Об утверждении Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 апреля 2026 года № 65. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 апреля 2026 года № 38438

В соответствии с пунктом 3 статьи 48 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Требования к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 94 "Об утверждении Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 35608);

2) пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 мая 2025 года № 15 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36127).

3. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка *М. Абылкасымова*

Утверждены постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 14 апреля 2026 года № 65

Требования
к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 48 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают требования к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата, состоящего из банковского холдинга, банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка, и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации, и (или) банк имеют значительное участие в капитале (далее – банковский конгломерат), за исключением:

1) банковского конгломерата, состоящего из банковского холдинга, банка и дочерних организаций банка по управлению стрессовыми активами;

2) банковского конгломерата, участником которого является дочерний банк банковского холдинга-нерезидента Республики Казахстан, при соблюдении следующих условий:

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией;

наличие у указанного участника кредитного рейтинга не ниже "BBB" по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poors (Стандард энд Пурс) либо не ниже "Baa2" по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) либо не ниже "BBB" по международной шкале рейтингового агентства Fitch (Фич).

2. В Требованиях используются понятия, предусмотренные Законом о банках, законами Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью".

3. Целью Требований является определение требований к формированию систем управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата, обеспечивающих осуществление эффективного контроля со стороны совета директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) участника банковского конгломерата, имеющего контроль или значительное участие в капитале банка и (или) банковского холдинга (при наличии), а также других участников банковского конгломерата (далее – организация верхнего уровня банковского конгломерата) за деятельностью участников банковского конгломерата и их финансовым состоянием, в том числе путем обеспечения:

1) надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и культуры;

2) соблюдения организацией верхнего уровня банковского конгломерата и участниками банковского конгломерата требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних политик, процедур и иных внутренних документов банковского конгломерата и нормативных правовых актов уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган);

3) эффективного управления рисками банковского конгломерата посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия капитала банковского конгломерата принимаемым им рискам;

4) создания в банковском конгломерате адекватных механизмов для урегулирования ситуаций, которые могут повлиять на финансовое состояние банковского конгломерата, включая входящих в него финансовых организаций (далее – регулируемые участники банковского конгломерата).

4. В целях построения эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата организация верхнего уровня банковского конгломерата и участники банковского конгломерата могут передавать отдельные функции участникам банковского конгломерата, при наличии утвержденных внутренних процедур и критериев рассмотрения и принятия решений о такой передаче, включая оценку рисков, и целесообразность передачи соответствующей функции.

5. Передача функций участникам банковского конгломерата не освобождает организацию верхнего уровня банковского конгломерата и участников банковского конгломерата от ответственности за надлежащее выполнение переданных функций, соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних политик и процедур банковского конгломерата.

6. Передача функций участникам банковского конгломерата не должна препятствовать осуществлению эффективного надзора и контроля за деятельностью банковского конгломерата в масштабах всей групп участников банковского конгломерата и не допускает делегирования ответственности за выполнение соответствующих функций.

Глава 2. Корпоративное управление

7. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает наличие эффективной системы корпоративного управления банковского конгломерата в целях поддержания финансовой устойчивости участников банковского конгломерата и банковского конгломерата в целом, а также защиты законных прав акционеров и вкладчиков, кредиторов (где это применимо).

8. Эффективная структура корпоративного управления банковского конгломерата включает:

1) структуру банковского конгломерата;

2) стратегию развития банковского конгломерата;

3) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между участниками банковского конгломерата и их органов;

4) механизмы взаимодействия между органами организации верхнего уровня банковского конгломерата с внешними и внутренними аудиторами банковского конгломерата;

5) систему управления рисками банковского конгломерата;

6) систему внутреннего контроля банковского конгломерата;

7) контроль соответствия руководящих работников регулируемых участников банковского конгломерата требованиям к безупречной деловой репутации,

квалификационным требованиям, установленным законами Республики Казахстан, в целях обеспечения финансовой стабильности регулируемых участников банковского конгломерата;

8) систему вознаграждения руководящих работников регулируемых участников банковского конгломерата;

9) прозрачность корпоративного управления организаций публичного интереса, являющихся участниками банковского конгломерата;

10) наличие адекватной системы управленческой отчетности банковского конгломерата.

9. В структуре банковского конгломерата совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает создание и функционирование системы корпоративного управления участников банковского конгломерата, соответствующих их структуре, а также внутреннюю систему управления рисками банковского конгломерата с учетом специфики их деятельности и особенностей регулирования страны их регистрации (в случаях, когда участники банковского конгломерата зарегистрированы на территории иностранного государства).

10. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата:

1) обеспечивает наличие должных процедур и методов контроля в системе корпоративного управления банковского конгломерата, включая выявления и устранения потенциальных конфликтов интересов, возникающих в том числе в связи с внутригрупповыми операциями;

2) утверждает стратегию развития банковского конгломерата;

3) обеспечивает наличие эффективной системы обмена информацией между организацией верхнего уровня банковского конгломерата и его участниками для целей управления рисками участников банковского конгломерата и обеспечения эффективного контроля за деятельностью участников банковского конгломерата;

4) обеспечивает наличие эффективной службы внутреннего аудита, обеспечивающей проведение аудиторских проверок с применением риск-ориентированного подхода;

5) обеспечивает наличие эффективной системы управления рисками банковского конгломерата;

6) организация верхнего уровня банковского конгломерата определяет участника, который выполняет стресс-тестирование и составляет для банковского конгломерата:

сводную управленческую отчетность;

групповой план финансирования на случай ухудшения финансового положения;

заявление риск-аппетита;

уровни риск-аппетита.

Используемые участниками банковского конгломерата процедуры и методы поддерживают эффективность управления рисками на уровне всего банковского конгломерата.

11. Организация верхнего уровня банковского конгломерата осуществляет стратегическое управление рисками в рамках банковского конгломерата и внедряет политику управления рисками на уровне банковского конгломерата с учетом требования законодательства стран регистрации участников банковского конгломерата.

12. Организация верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает участников банковского конгломерата необходимыми ресурсами и полномочиями, а также контролирует выполнение участниками банковского конгломерата обязательств по предоставлению регулярной управленческой информации о своей деятельности, определяемой внутренними документами участников банковского конгломерата.

13. Стратегические цели, система управления рисками, корпоративные ценности и принципы корпоративного управления участников банковского конгломерата соответствуют политикам организации верхнего уровня банковского конгломерата, при этом совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата осуществляет контроль за внесением соответствующих изменений в стратегические цели, систему управления рисками, корпоративные ценности и принципы корпоративного управления участников банковского конгломерата в случаях возникновения противоречий между политикой банковского конгломерата и законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность участника банковского конгломерата, а также в случае невозможности осуществления эффективного управления участником банковского конгломерата отдельных положений политики группы.

Глава 3. Управление капиталом банковского конгломерата

14. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата утверждает политику управления капиталом банковского конгломерата. Политика управления капиталом банковского конгломерата учитывает существенные риски, присущие деятельности всех участников банковского конгломерата, в том числе риски, связанные с деятельностью участников банковского конгломерата, не являющихся финансовыми организациями (далее – нерегулируемые участники банковского конгломерата).

15. Политика управления капиталом банковского конгломерата включает:

1) документированный процесс планирования капитала банковского конгломерата, обеспечивающий соблюдения требований к капиталу в масштабах всего банковского конгломерата и капиталу регулируемых участников банковского конгломерата;

2) оценку достаточности капитала банковского конгломерата;

3) меры по обеспечению и поддержанию достаточного уровня капитала банковского конгломерата.

16. Процесс планирования капитала:

1) включает цели достаточности капитала в отношении степени и типа подверженности риску с учетом стратегии направленности и бизнес-плана банковского конгломерата;

2) учитывает профиль рисков и риск-аппетит (при наличии) участников банковского конгломерата, а также возможные существенные риски со стороны участников банковского конгломерата;

3) выявляет и измеряет существенные риски, потенциально требующие дополнительного капитала. Учитывает риски как по балансовым, так и внебалансовым статьям, а также деятельность и существенные риски нерегулируемых участников банковского конгломерата на капитал банковского конгломерата. Риски рассматриваются как в отдельности (по типам), так и их совокупное влияние;

4) определяет внутренние целевые показатели капитала банковского конгломерата и процедуры оповещения совета директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата о потенциальных нарушениях этих показателей, а также наличие плана финансирования на случай ухудшения финансового положения. В план финансирования, в том числе включаются действия совета директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата в случаях ухудшения капитальной позиции ниже целевого показателя;

5) учитывает уровень капитала всех участников банковского конгломерата, включая нормативные, правовые и другие ограничения перевода капитала между субъектами, секторами экономики и юрисдикциями, в которых функционирует банковский конгломерат;

6) учитывает внутригрупповые гарантии, потенциальные будущие вливания капитала и управленческие решения при установлении внутреннего целевого показателя капитала участников банковского конгломерата;

7) учитывает текущие и прогнозируемые деловые и макроэкономические условия, включает результаты стресс-тестирования, которые выявляют возможные события или изменения в рыночных условиях и их негативное влияние на позицию капитала банковского конгломерата.

17. Оценка достаточности капитала банковского конгломерата:

1) включает оценку достаточности капитала участников банковского конгломерата;

2) учитывает принимаемые риски на консолидированной основе, в том числе существенные риски, присущие деятельности нерегулируемых участников банковского конгломерата;

3) учитывает исключение влияния внутригрупповых операций на показатели отчетности банковского конгломерата в виде требований и (или) обязательств между участниками банковского конгломерата.

18. Меры по обеспечению и поддержанию достаточного уровня капитала банковского конгломерата содержат (но, не ограничиваются):

1) условия и порядок применения мер по обеспечению и поддержанию достаточного уровня капитала банковского конгломерата;

2) перечень мер по постоянному обеспечению и поддержанию достаточности капитала банковского конгломерата;

3) перечень мер по постоянному оперативному обеспечению и поддержанию достаточности капитала банковского конгломерата.

19. Меры постоянного обеспечения и поддержания достаточного уровня капитала банковского конгломерата включают постоянную оценку и контроль на периодической основе финансового состояния, уровня капитала, уровня подверженности существенным рискам и уровня принимаемых существенных рисков участников банковского конгломерата на основе анализа периодической управленческой информации, предоставляемой участниками банковского конгломерата.

20. Меры оперативного обеспечения и поддержания достаточности уровня капитала банковского конгломерата включают (но, не ограничиваются):

1) увеличение уставного капитала регулируемых участников банковского конгломерата;

2) предоставление и (или) привлечение субординированного займа регулируемым участникам банковского конгломерата;

3) приостановление выплаты дивидендов регулируемыми участникам банковского конгломерата;

4) продление сроков исполнения обязательств участников банковского конгломерата перед организацией верхнего уровня банковского конгломерата, отсрочка платежей по таким обязательствам.

Глава 4. Управление ликвидностью банковского конгломерата

21. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает наличие адекватного процесса выявления, оценки, мониторинга и контроля за риском ликвидности

участников банковского конгломерата на индивидуальной и на консолидированной основах.

22. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает наличие системы управления ликвидности участников банковского конгломерата достаточного для выполнения обязательств участников по мере наступления сроков исполнения обязательств по отношению к кредиторам, не входящим в состав банковского конгломерата.

23. Процесс управления ликвидностью банковского конгломерата, а также планы финансирования на случай ухудшения финансового положения соответствуют стратегии развития, масштабу деятельности банковского конгломерата, видам и сложности операций его участников, профилю рисков.

24. Управление риском ликвидности банковского конгломерата осуществляется с помощью:

1) эффективного управления и контроля в случаях возникновения риска ликвидности;

2) адекватной политики, процедур и ограничений в отношении принятого риска ликвидности;

3) эффективной системы управленческой информации для оценки, мониторинга и контроля за риском ликвидности участников банковского конгломерата на индивидуальной и консолидированной основе.

25. Процедуры по управлению риском ликвидности банковского конгломерата включают:

1) описание и распределение между подразделениями участников банковского конгломерата функций, связанных с оценкой и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия между участниками и организацией верхнего уровня банковского конгломерата по управлению риском ликвидности банковского конгломерата;

2) описание процедур определения потребности банковского конгломерата и участников банковского конгломерата в фондировании, включая определение дефицита ликвидности и предельно допустимых значений дефицита ликвидности, установление лимитов;

3) порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, долгосрочная ликвидность);

4) порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования совета директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

5) процедуры управления ликвидностью на различных временных интервалах;

6) методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов участников банковского конгломерата и организации верхнего уровня банковского конгломерата;

7) процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по реализации ликвидных активов, возможные способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

26. В случае изменения деятельности банковского конгломерата, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий, организация верхнего уровня банковского конгломерата вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

27. Организация верхнего уровня банковского конгломерата периодически на основе предоставления информации от участников банковского конгломерата осуществляет мониторинг состояния ликвидности конгломерата с различным временным горизонтом: краткосрочной и долгосрочной ликвидности.

28. Планы финансирования на случай возникновения обстоятельств, приводящих к ограничению исполнения обязательств банковского конгломерата, учитывают ограничения, включая правовые и нормативные ограничения, на перевод денежных средств между участниками банковского конгломерата и организации верхнего уровня банковского конгломерата.

Планы финансирования на случай ухудшения финансового положения содержат:

1) источники финансирования с оценкой возможного размера средств, привлекаемых из этих источников;

2) время, необходимое для привлечения дополнительных средств от каждого из источников финансирования;

3) подробный алгоритм действий и их приоритезацию;

4) несколько вариантов реализации разных стрессовых ситуаций с ликвидностью.

В целях обеспечения операционной надежности план финансирования на случай ухудшения финансового положения подвергается регулярному тестированию и обновлению в сроки, определенные внутренними документами банковского конгломерата, но не реже одного раза в год.

Регулируемые участники банковского конгломерата разрабатывают план финансирования на случай ухудшения финансового положения на индивидуальной основе.

Глава 5. Управление рисками

29. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает наличие эффективной системы управления рисками, включающей управление рисками регулируемых и

нерегулируемых участников банковского конгломерата и соответствующую требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательства страны его происхождения, а также наличие систем и механизмов внутреннего контроля.

30. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает наличие и независимость подразделений по управлению рисками от бизнес-подразделений участников банковского конгломерата, а также обеспечивает достаточный уровень полномочий для выполнения своих функций.

31. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает наличие системы управления рисками, механизмов внутреннего контроля и комплаенс банковского конгломерата.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, оценку, мониторинг и контроль рисков, присущих деятельности участников банковского конгломерата и банковскому конгломерату в целом с учетом требований к достаточности капитала регулируемых участников банковского конгломерата.

Процессы управления рисками и механизмы внутреннего контроля банковского конгломерата документируются и учитывают следующее:

1) характер, масштаб и сложность деятельности;
2) разнообразие операций, включая географический охват;
3) объем, частоту и размер операций;
4) степень риска, связанного с каждой областью ее деятельности;
5) взаимосвязанность участников в рамках банковского конгломерата;
6) сложность и функциональность информационных и отчетных систем.

Процесс управления рисками и механизмы внутреннего контроля банковского конгломерата включают:

1) механизмы делегирования полномочий и ответственности;

2) разделение функций, связанных с выделением средств банковского конгломерата и учетом активов и обязательств;

3) согласование процессов;

4) обеспечение исполнения риск аппетита банковского конгломерата;

5) соответствующие независимые функции комплаенса для проверки соблюдения мер контроля, а также требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью и внутренних документов банковского конгломерата.

32. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает наличие процедур информирования сотрудниками участников банковского конгломерата и организации верхнего уровня банковского конгломерата о несоблюдении установленных процедур управления рисками, внутренних процедур и требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения.

33. В рамках стратегии риск-аппетита совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата формирует заявление риск-аппетита, которое устанавливает общее направление в

отношении принимаемых банковским конгломератом рисков в рамках бюджетного планирования и операционной деятельности банковского конгломерата.

34. Эффективное заявление риск-аппетита:

1) формируется с учетом стратегии развития банковского конгломерата, профиля рисков участников банковского конгломерата и планов капиталовложений;

2) включает заявление качественного характера, которое описывает основания принятия банковским конгломератом рисков, либо их исключения, включая репутационные и (или) иные риски, количественная оценка по которым не осуществима, а также устанавливает подходы, позволяющие их контролировать.

35. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата устанавливает уровни риск-аппетита банковского конгломерата.

Уровни риск-аппетита учитывают стратегию развития банковского конгломерата, профиль рисков участников банковского конгломерата и планы капиталовложений.

Уровни риск-аппетита пересматриваются на периодической основе в целях актуализации в связи с изменением операционной среды банковского конгломерата, новых видов деятельности, динамики рынков присутствия участников банковского конгломерата.

36. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата утверждает процедуры внедрения новых продуктов, предусматривающие, что выход на новые продукты допускается исключительно при условии предварительного внедрения надлежащих процессов, систем внутреннего контроля, управления рисками, обеспечивающих возможность эффективного управления такими продуктами.

37. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата не реже одного раза в год рассматривает результаты стресс-тестирования и анализа чувствительности по основным видам риска, присущим деятельности банковского конгломерата.

Стресс-тестирование охватывает деятельность, результаты которой оказывают существенное влияние на финансовые результаты банковского конгломерата.

Стресс-тестирование учитывает неблагоприятные и наиболее вероятные сценарии.

Результаты стресс-тестирования принимаются во внимание советом директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата для обеспечения принятия эффективных мер по управлению рисками.

38. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата утверждает процедуры агрегирования рисков, присущих деятельности участников конгломерата.

39. В целях выявления, оценки, мониторинга и контроля концентрации рисков, в том числе внутригрупповых операций, в масштабах банковского конгломерата подразделение по управлению рисками организации верхнего уровня банковского конгломерата, получает от участников банковского конгломерата необходимую управленческую информацию на периодической основе.

Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата на основании материалов, представленных подразделением по управлению рисками, устанавливает количественные пределы концентрации рисков и лимиты на внутригрупповые операции, внутренние лимиты по каждому из видов рисков, присущих деятельности банковского конгломерата, в том числе предлимитный подход.

Глава 6. Внутренний контроль

40. В рамках системы управления рисками банковского конгломерата внутренний контроль предназначен для проверки, что для каждого существенного риска банковского конгломерата предусмотрена адекватная политика, процедуры управления и другие меры, а также для проверки надлежащего применения политик, процедур и других мер. Внутренний контроль обеспечивает надежность и эффективность процессов в целом.

41. Внутренний контроль обеспечивает достоверность, своевременность и полноту финансовой и управленческой информации участников банковского конгломерата, в том числе выполнения участниками банковского конгломерата требований внутренних политик и выполнение требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных

обществах, о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения.

42. В целях предотвращения превышения работниками банковского конгломерата своих полномочий или совершения мошеннических действий, система внутреннего контроля включает процедуры для мониторинга неправомерного использования активов банковского конгломерата, а также предотвращения злоупотреблений служебными полномочиями со стороны сотрудников и руководителей участников банковского конгломерата при осуществлении сделок, в том числе с лицами, связанными с банковским конгломератом особыми отношениями.

Процедуры внутреннего контроля предусматривают оценку того, насколько действия участника банковского конгломерата соответствуют утвержденной политике, установленным процедурам и требованиям законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность участника конгломерата.

43. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля банковского конгломерата и участников банковского конгломерата, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, проведение оценки эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля, включая:

1) оценку полноты применения и эффективности принятой в конгломерате методологии оценки рисков и процедур управления рисками, при этом в отношении регулируемых участников банковского конгломерата – проверку соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность участника конгломерата;

2) требования к организации системы внутреннего контроля банковского конгломерата и его участников;

3) проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности сбора и представления информации, и отчетности по рискам;

4) контроль соблюдения требований к организации системы внутреннего контроля участником банковского конгломерата;

5) оценку событий о значимых фактах нарушений гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности,

об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан –- законодательства страны его происхождения, установленных процедур и политик, значительных сбоях в системе внутреннего контроля участников банковского конгломерата, а также о фактах, когда органы управления участников банковского конгломерата приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для банковского конгломерата, или принятые меры контроля не соответствуют уровню принимаемого риска.

Глава 7. Внутренний аудит

44. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает наличие адекватной и эффективной структуры внутреннего аудита у участников банковского конгломерата (при наличии требований законодательства Республики Казахстан), а также обеспечивает соответствие политики и механизмов службы внутреннего аудита требованиям законодательства Республики Казахстан (по применимости), структуре, масштабу деятельности, видам и сложности операций, профилю рисков участников банковского конгломерата.

45. В целях достижения согласованности подходов в деятельности служб внутреннего аудита участников банковского конгломерата совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает:

1) наличие у участников банковского конгломерата собственной службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) при наличии требований к ее созданию, установленных законодательством Республики Казахстан, подотчетную совету директоров (общему собранию участников) участников банковского конгломерата;

2) проведение службой внутреннего аудита (внутренним аудитором) организации верхнего уровня банковского конгломерата внутреннего аудита участников банковского конгломерата в объемах, позволяющих совету директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата выполнять свои правовые обязанности.

Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации

верхнего уровня банковского конгломерата определяет стратегию внутреннего аудита банковского конгломерата.

46. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) верхнего уровня банковского конгломерата определяет стратегию внутреннего аудита банковского конгломерата, определяет организацию внутреннего аудита в организации верхнего уровня банковского конгломерата и участниках банковского конгломерата по согласованию с советами директоров участников конгломерата и в соответствии требованиями банковского законодательства Республики Казахстан, регулирующими деятельность участников банковского конгломерата.

47. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата обеспечивает эффективное осуществление внутреннего аудита участников банковского конгломерата в соответствии с принципами, изложенными в стратегии внутреннего аудита банковского конгломерата.

48. Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) используют риск-ориентированный подход при разработке своих планов работы и действий.

49. Совет директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата определяют сферу компетенции служб внутреннего аудита (внутренний аудитор) организации верхнего уровня банковского конгломерата.

При этом учитываются опыт и знания работников служб внутреннего аудита (внутренний аудитор) организации верхнего уровня банковского конгломерата и участников банковского конгломерата.

50. Внутренние аудиторы (аудитор) участников банковского конгломерата отчитываются соответствующему совету директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) участников банковского конгломерата, а также предоставляют ежегодную управленческую отчетность руководителю службы внутреннего аудита (внутреннему аудитору) организации верхнего уровня банковского конгломерата.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан